

## Rundschreiben Nr. 11/2023

Konditionenänderungen Startkredit, Investivkredit, Energieliquiditätskredit, Universalkredit, Innovationskredit 4.0, Energiekredit, Energiekredit Plus, Energiekredit Gebäude, Energiekredit Regenerativ, Energiekredit Regenerativ Plus, Ökokredit und Akutkredit

Unter Berücksichtigung der Entwicklung auf dem Kapitalmarkt werden die Sollzinssätze für Neuzusagen ab dem 13.03.2023 bei folgenden Produkten geändert:

### Anhebung der Konditionen:

- Startkredit: für alle Laufzeiten mit Ausnahme der Laufzeiten 12/12/12 Jahre und 15/1/15 Jahre
- Investivkredit: für alle Laufzeiten
- Energieliquiditätskredit: für die Laufzeiten 3/1/3 Jahre und 5/1/5 Jahre
- Universalkredit: für die Laufzeiten 3/1/3 Jahre und 5/1/5 Jahre
- Innovationskredit 4.0 – Innovative Vorhaben: für alle Laufzeiten
- Innovationskredit 4.0 – Innovative Unternehmen: für alle Laufzeiten
- Energiekredit: für die Laufzeit 5/1/5 Jahre
- Energiekredit Plus: für die Laufzeit 5/1/5 Jahre
- Energiekredit Gebäude: für die Laufzeit 5/1/5 Jahre
- Energiekredit Regenerativ: für die Laufzeit 5/1/5 Jahre
- Energiekredit Regenerativ Plus: für die Laufzeit 5/1/5 Jahre
- Ökokredit: für die Laufzeit 5/1/5 Jahre
- Akutkredit: für die Laufzeit 4/1/4 Jahre.

### Senkung der Konditionen:

- Startkredit: für die Laufzeiten 12/12/12 Jahre und 15/1/15 Jahre
- Energieliquiditätskredit: für die Laufzeiten 8/2/8 Jahre und 10/2/10 Jahre
- Universalkredit: für alle Laufzeiten mit Ausnahme der Laufzeiten 3/1/3 Jahre und 5/1/5 Jahre
- Energiekredit: für die Laufzeiten 10/2/10 Jahre und 20/3/10 Jahre
- Energiekredit Plus: für die Laufzeiten 10/2/10 Jahre und 20/3/10 Jahre
- Energiekredit Gebäude: für alle Laufzeiten mit Ausnahme der Laufzeit 5/1/5 Jahre
- Energiekredit Regenerativ: für alle Laufzeiten mit Ausnahme der Laufzeit 5/1/5 Jahre
- Energiekredit Regenerativ Plus: für alle Laufzeiten mit Ausnahme der Laufzeit 5/1/5 Jahre
- Ökokredit: für die Laufzeiten 10/2/10 Jahre und 20/3/10 Jahre
- Akutkredit: für die Laufzeiten 8/2/8 Jahre und 12/2/12 Jahre.

Die ab sofort gültigen Konditionen in den einzelnen Programmen können der beiliegenden Übersicht „Darlehenskonditionen Endkreditnehmer“ entnommen werden.

Die „Beihilfewerte für Kredite der LfA“ sind unter [www.lfa.de](http://www.lfa.de) der gleichnamigen Übersicht im Downloadbereich zu entnehmen oder können mit Hilfe des Beihilferechners auf der Startseite unseres Internetauftritts individuell ermittelt werden.

Für Fragen zu den öffentlichen Finanzierungshilfen und für die Anforderung von Informationsmaterial stehen Ihnen die Mitarbeiter/-innen unserer Förderberatung telefonisch unter 089 / 21 24 - 10 00 oder per E-Mail unter [info@lfa.de](mailto:info@lfa.de), montags bis donnerstags von 8 Uhr bis 18 Uhr sowie freitags von 8 Uhr bis 15 Uhr, zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

LfA Förderbank Bayern

Anlage

# Darlehenskonditionen Endkreditnehmer Stand: 13.03.2023

- Maßgeblich ist grundsätzlich das Zusagedatum der LfA gegenüber der Hausbank -

**Soll- und Effektivzinssätze** (in Klammern) in % p. a. Für die einzelnen Produkte (gegliedert nach Gesamtlaufzeit/Tilgungsfreijahre/Zinsbindung) sind die **maximalen Zinssätze** nach Preisklassen des risikogerechten Zinssystems angegeben (siehe hierzu letzte Seite). Von der Hausbank nach der Preisangabenverordnung zu berücksichtigende Kosten (z. B. bei Grundpfandrechtlicher Sicherung) sind nicht enthalten.

Startkredit (SK6)		Auszahlung: 100 %. Haftungsfreistellung von 70 % möglich, ausgenommen Laufzeit 12/12/12 Jahre.							
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab
5/1/5 Jahr(e)	3,73 (3,78)	4,13 (4,19)	4,43 (4,50)	4,93 (5,02)	5,53 (5,65)	6,23 (6,38)	6,73 (6,90)	9,23 (9,55)	13.03.2023
8/2/8 Jahre	3,84 (3,90)	4,24 (4,31)	4,54 (4,62)	5,04 (5,14)	5,64 (5,76)	6,34 (6,49)	6,84 (7,02)	9,34 (9,67)	13.03.2023
10/2/10 Jahre	3,86 (3,92)	4,26 (4,33)	4,56 (4,64)	5,06 (5,16)	5,66 (5,78)	6,36 (6,51)	6,86 (7,04)	9,36 (9,69)	13.03.2023
12/12/12 Jahre	4,50 (4,58)	4,90 (4,99)	5,20 (5,30)	5,70 (5,82)	6,30 (6,45)	7,00 (7,19)	7,50 (7,71)	10,00 (10,38)	13.03.2023
15/1/15 Jahr(e)	4,33 (4,40)	4,73 (4,81)	5,03 (5,13)	5,53 (5,65)	6,13 (6,27)	6,83 (7,01)	7,33 (7,53)	9,83 (10,20)	13.03.2023
15/3/10 Jahre	3,86 (3,92)	4,26 (4,33)	4,56 (4,64)	5,06 (5,16)	5,66 (5,78)	6,36 (6,51)	6,86 (7,04)	9,36 (9,69)	13.03.2023
20/3/10 Jahre	3,89 (3,95)	4,29 (4,36)	4,59 (4,67)	5,09 (5,19)	5,69 (5,81)	6,39 (6,54)	6,89 (7,07)	9,39 (9,73)	13.03.2023

Investivkredit (IK6)		Auszahlung: 100 %. Haftungsfreistellung von 60 % möglich.							
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab
5/1/5 Jahr(e)	4,11 (4,17)	4,51 (4,59)	4,81 (4,90)	5,31 (5,42)	5,91 (6,04)	6,61 (6,78)	7,11 (7,30)	9,61 (9,96)	13.03.2023
8/2/8 Jahre	3,98 (4,04)	4,38 (4,45)	4,68 (4,76)	5,18 (5,28)	5,78 (5,91)	6,48 (6,64)	6,98 (7,16)	9,48 (9,82)	13.03.2023
10/2/10 Jahre	4,06 (4,12)	4,46 (4,54)	4,76 (4,85)	5,26 (5,36)	5,86 (5,99)	6,56 (6,72)	7,06 (7,25)	9,56 (9,91)	13.03.2023
15/3/10 Jahre	4,01 (4,07)	4,41 (4,48)	4,71 (4,79)	5,21 (5,31)	5,81 (5,94)	6,51 (6,67)	7,01 (7,20)	9,51 (9,85)	13.03.2023
20/3/10 Jahre	4,04 (4,10)	4,44 (4,51)	4,74 (4,82)	5,24 (5,34)	5,84 (5,97)	6,54 (6,70)	7,04 (7,23)	9,54 (9,89)	13.03.2023

Energieliquiditätskredit HA (LK5)		Auszahlung: 100 %. Haftungsfreistellung von 80 % obligatorisch.							
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab
3/1/3 Jahr(e)	4,51 (4,59)	4,91 (5,00)	5,21 (5,31)	5,71 (5,83)	6,31 (6,46)	7,01 (7,20)	7,51 (7,72)	10,01 (10,39)	13.03.2023
5/1/5 Jahr(e)	4,53 (4,61)	4,93 (5,02)	5,23 (5,33)	5,73 (5,85)	6,33 (6,48)	7,03 (7,22)	7,53 (7,75)	10,03 (10,41)	13.03.2023
8/2/8 Jahre	4,33 (4,40)	4,73 (4,81)	5,03 (5,13)	5,53 (5,65)	6,13 (6,27)	6,83 (7,01)	7,33 (7,53)	9,83 (10,20)	13.03.2023
10/2/10 Jahre	4,36 (4,43)	4,76 (4,85)	5,06 (5,16)	5,56 (5,68)	6,16 (6,30)	6,86 (7,04)	7,36 (7,57)	9,86 (10,23)	13.03.2023

Universalkredit (UK5)		Auszahlung: 100 %. Haftungsfreistellung von 60 % möglich, ausgenommen Laufzeit 15/15/10 Jahre.							
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab
3/1/3 Jahr(e)	4,51 (4,59)	4,91 (5,00)	5,21 (5,31)	5,71 (5,83)	6,31 (6,46)	7,01 (7,20)	7,51 (7,72)	10,01 (10,39)	13.03.2023
5/1/5 Jahr(e)	4,53 (4,61)	4,93 (5,02)	5,23 (5,33)	5,73 (5,85)	6,33 (6,48)	7,03 (7,22)	7,53 (7,75)	10,03 (10,41)	13.03.2023
8/2/8 Jahre	4,33 (4,40)	4,73 (4,81)	5,03 (5,13)	5,53 (5,65)	6,13 (6,27)	6,83 (7,01)	7,33 (7,53)	9,83 (10,20)	13.03.2023
10/2/10 Jahre	4,36 (4,43)	4,76 (4,85)	5,06 (5,16)	5,56 (5,68)	6,16 (6,30)	6,86 (7,04)	7,36 (7,57)	9,86 (10,23)	13.03.2023
15/2/10 Jahre	4,29 (4,36)	4,69 (4,77)	4,99 (5,08)	5,49 (5,60)	6,09 (6,23)	6,79 (6,96)	7,29 (7,49)	9,79 (10,16)	13.03.2023
15/15/10 Jahre	4,66 (4,74)	5,06 (5,16)	5,36 (5,47)	5,86 (5,99)	6,46 (6,62)	7,16 (7,35)	7,66 (7,88)	10,16 (10,55)	13.03.2023
20/2/10 Jahre	4,30 (4,37)	4,70 (4,78)	5,00 (5,09)	5,50 (5,61)	6,10 (6,24)	6,80 (6,98)	7,30 (7,50)	9,80 (10,17)	13.03.2023

Innovationskredit 4.0 - Innovative Vorhaben (IV5)		Auszahlung: 100 %.							
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab
5/1/5 Jahr(e)	2,66 (2,69)	3,06 (3,10)	3,36 (3,40)	3,86 (3,92)	4,46 (4,54)	5,16 (5,26)	5,66 (5,78)	8,16 (8,41)	13.03.2023
7/2/7 Jahre	3,11 (3,15)	3,51 (3,56)	3,81 (3,86)	4,31 (4,38)	4,91 (5,00)	5,61 (5,73)	6,11 (6,25)	8,61 (8,89)	13.03.2023
10/2/10 Jahre	3,31 (3,35)	3,71 (3,76)	4,01 (4,07)	4,51 (4,59)	5,11 (5,21)	5,81 (5,94)	6,31 (6,46)	8,81 (9,11)	13.03.2023

Soweit die im Darlehensangebot festgelegten Voraussetzungen erfüllt werden, gewährt die LfA einen Tilgungszuschuss von 2,0 % des Darlehensbetrags. Dieser ist in den oben aufgeführten Zinssätzen nicht enthalten.

# Darlehenskonditionen Endkreditnehmer Stand: 13.03.2023

- Maßgeblich ist grundsätzlich das Zusagedatum der Lfa gegenüber der Hausbank -

**Soll- und Effektivzinssätze** (in Klammern) in % p. a. Für die einzelnen Produkte (gegliedert nach Gesamtlaufzeit/Tilgungsfreijahre/Zinsbindung) sind die **maximalen Zinssätze** nach Preisklassen des risikogerechten Zinssystems angegeben (siehe hierzu letzte Seite). Von der Hausbank nach der Preisangabenverordnung zu berücksichtigende Kosten (z. B. bei Grundpfandrechtlicher Sicherung) sind nicht enthalten.

Innovationskredit 4.0 - Innovative Unternehmen (IU5)		Auszahlung: 100 %.								
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab	
5/1/5 Jahr(e)	3,78 (3,83)	4,18 (4,25)	4,48 (4,56)	4,98 (5,07)	5,58 (5,70)	6,28 (6,43)	6,78 (6,95)	9,28 (9,61)	13.03.2023	
7/2/7 Jahre	3,88 (3,94)	4,28 (4,35)	4,58 (4,66)	5,08 (5,18)	5,68 (5,80)	6,38 (6,53)	6,88 (7,06)	9,38 (9,72)	13.03.2023	
10/2/10 Jahre	3,91 (3,97)	4,31 (4,38)	4,61 (4,69)	5,11 (5,21)	5,71 (5,83)	6,41 (6,57)	6,91 (7,09)	9,41 (9,75)	13.03.2023	
Soweit die im Darlehensangebot festgelegten Voraussetzungen erfüllt werden, gewährt die Lfa einen Tilgungszuschuss von 1,0 % des Darlehensbetrags. Dieser ist in den oben aufgeführten Zinssätzen nicht enthalten.										
Energiekredit (EK5)		Auszahlung: 100 %. Haftungsfreistellung von 50 % möglich.								
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab	
5/1/5 Jahr(e)	4,34 (4,41)	4,74 (4,82)	5,04 (5,14)	5,54 (5,66)	6,14 (6,28)	6,84 (7,02)	7,34 (7,54)	9,84 (10,21)	13.03.2023	
10/2/10 Jahre	4,24 (4,31)	4,64 (4,72)	4,94 (5,03)	5,44 (5,55)	6,04 (6,18)	6,74 (6,91)	7,24 (7,44)	9,74 (10,10)	13.03.2023	
20/3/10 Jahre	4,21 (4,28)	4,61 (4,69)	4,91 (5,00)	5,41 (5,52)	6,01 (6,15)	6,71 (6,88)	7,21 (7,41)	9,71 (10,07)	13.03.2023	
Energiekredit Plus (EK6)		Auszahlung: 100 %. Haftungsfreistellung von 50 % möglich.								
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab	
5/1/5 Jahr(e)	3,92 (3,98)	4,32 (4,39)	4,62 (4,70)	5,12 (5,22)	5,72 (5,84)	6,42 (6,58)	6,92 (7,10)	9,42 (9,76)	13.03.2023	
10/2/10 Jahre	3,96 (4,02)	4,36 (4,43)	4,66 (4,74)	5,16 (5,26)	5,76 (5,89)	6,46 (6,62)	6,96 (7,14)	9,46 (9,80)	13.03.2023	
20/3/10 Jahre	3,97 (4,03)	4,37 (4,44)	4,67 (4,75)	5,17 (5,27)	5,77 (5,90)	6,47 (6,63)	6,97 (7,15)	9,47 (9,81)	13.03.2023	
Energiekredit Gebäude (EG8)		Auszahlung: 100 %. Haftungsfreistellung von 50 % möglich.								
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab	
5/1/5 Jahr(e)	3,92 (3,98)	4,32 (4,39)	4,62 (4,70)	5,12 (5,22)	5,72 (5,84)	6,42 (6,58)	6,92 (7,10)	9,42 (9,76)	13.03.2023	
10/2/10 Jahre	3,96 (4,02)	4,36 (4,43)	4,66 (4,74)	5,16 (5,26)	5,76 (5,89)	6,46 (6,62)	6,96 (7,14)	9,46 (9,80)	13.03.2023	
15/3/10 Jahre	3,83 (3,89)	4,23 (4,30)	4,53 (4,61)	5,03 (5,13)	5,63 (5,75)	6,33 (6,48)	6,83 (7,01)	9,33 (9,66)	13.03.2023	
15/3/15 Jahre	4,52 (4,60)	4,92 (5,01)	5,22 (5,32)	5,72 (5,84)	6,32 (6,47)	7,02 (7,21)	7,52 (7,73)	10,02 (10,40)	13.03.2023	
20/3/10 Jahre	3,97 (4,03)	4,37 (4,44)	4,67 (4,75)	5,17 (5,27)	5,77 (5,90)	6,47 (6,63)	6,97 (7,15)	9,47 (9,81)	13.03.2023	
20/3/20 Jahre	4,95 (5,04)	5,35 (5,46)	5,65 (5,77)	6,15 (6,29)	6,75 (6,92)	7,45 (7,66)	7,95 (8,19)	10,45 (10,87)	13.03.2023	
Energiekredit Regenerativ (ER5)		Auszahlung: 100 %. Haftungsfreistellung von 50 % möglich.								
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab	
5/1/5 Jahr(e)	4,51 (4,59)	4,91 (5,00)	5,21 (5,31)	5,71 (5,83)	6,31 (6,46)	7,01 (7,20)	7,51 (7,72)	10,01 (10,39)	13.03.2023	
10/2/10 Jahre	4,34 (4,41)	4,74 (4,82)	5,04 (5,14)	5,54 (5,66)	6,14 (6,28)	6,84 (7,02)	7,34 (7,54)	9,84 (10,21)	13.03.2023	
15/3/15 Jahre	4,64 (4,72)	5,04 (5,14)	5,34 (5,45)	5,84 (5,97)	6,44 (6,60)	7,14 (7,33)	7,64 (7,86)	10,14 (10,53)	13.03.2023	
20/3/10 Jahre	4,28 (4,35)	4,68 (4,76)	4,98 (5,07)	5,48 (5,59)	6,08 (6,22)	6,78 (6,95)	7,28 (7,48)	9,78 (10,14)	13.03.2023	
20/3/20 Jahre	4,98 (5,07)	5,38 (5,49)	5,68 (5,80)	6,18 (6,32)	6,78 (6,95)	7,48 (7,69)	7,98 (8,22)	10,48 (10,90)	13.03.2023	
30/5/10 Jahre	4,28 (4,35)	4,68 (4,76)	4,98 (5,07)	5,48 (5,59)	6,08 (6,22)	6,78 (6,95)	7,28 (7,48)	9,78 (10,14)	13.03.2023	

# Darlehenskonditionen Endkreditnehmer Stand: 13.03.2023

- Maßgeblich ist grundsätzlich das Zusagedatum der LfA gegenüber der Hausbank -

**Soll- und Effektivzinssätze** (in Klammern) in % p. a. Für die einzelnen Produkte (gegliedert nach Gesamtlaufzeit/Tilgungsfreijahre/Zinsbindung) sind die **maximalen Zinssätze** nach Preisklassen des risikogerechten Zinssystems angegeben (siehe hierzu letzte Seite). Von der Hausbank nach der Preisangabenverordnung zu berücksichtigende Kosten (z. B. bei Grundpfandrechtlicher Sicherung) sind nicht enthalten.

<b>Energiekredit Regenerativ Plus (ER6)</b>		Auszahlung: 100 %. Haftungsfreistellung von 50 % möglich.							
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab
<b>5/1/5 Jahr(e)</b>	4,41 (4,48)	4,81 (4,90)	5,11 (5,21)	5,61 (5,73)	6,21 (6,36)	6,91 (7,09)	7,41 (7,62)	9,91 (10,28)	13.03.2023
<b>10/2/10 Jahre</b>	4,24 (4,31)	4,64 (4,72)	4,94 (5,03)	5,44 (5,55)	6,04 (6,18)	6,74 (6,91)	7,24 (7,44)	9,74 (10,10)	13.03.2023
<b>15/3/15 Jahre</b>	4,54 (4,62)	4,94 (5,03)	5,24 (5,34)	5,74 (5,86)	6,34 (6,49)	7,04 (7,23)	7,54 (7,76)	10,04 (10,42)	13.03.2023
<b>20/3/10 Jahre</b>	4,18 (4,25)	4,58 (4,66)	4,88 (4,97)	5,38 (5,49)	5,98 (6,12)	6,68 (6,85)	7,18 (7,38)	9,68 (10,04)	13.03.2023
<b>20/3/20 Jahre</b>	4,88 (4,97)	5,28 (5,39)	5,58 (5,70)	6,08 (6,22)	6,68 (6,85)	7,38 (7,59)	7,88 (8,12)	10,38 (10,79)	13.03.2023
<b>30/5/10 Jahre</b>	4,18 (4,25)	4,58 (4,66)	4,88 (4,97)	5,38 (5,49)	5,98 (6,12)	6,68 (6,85)	7,18 (7,38)	9,68 (10,04)	13.03.2023
<b>Ökokredit (ÖK8)</b>		Auszahlung: 100 %. Haftungsfreistellung von 50 % möglich.							
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab
<b>5/1/5 Jahr(e)</b>	3,92 (3,98)	4,32 (4,39)	4,62 (4,70)	5,12 (5,22)	5,72 (5,84)	6,42 (6,58)	6,92 (7,10)	9,42 (9,76)	13.03.2023
<b>10/2/10 Jahre</b>	3,96 (4,02)	4,36 (4,43)	4,66 (4,74)	5,16 (5,26)	5,76 (5,89)	6,46 (6,62)	6,96 (7,14)	9,46 (9,80)	13.03.2023
<b>20/3/10 Jahre</b>	3,97 (4,03)	4,37 (4,44)	4,67 (4,75)	5,17 (5,27)	5,77 (5,90)	6,47 (6,63)	6,97 (7,15)	9,47 (9,81)	13.03.2023
<b>Regionalkredit einschl. Fremdenverkehrsförderung (RK5)</b>		Auszahlung: 100 %. Haftungsfreistellung von 60 % möglich.							
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab
	Für die mit Zuwendungen aus der bayerischen Regionalförderung zinsverbilligten Darlehen der LfA werden die preisklassenabhängigen Zinssätze, Laufzeiten und Tilgungsfreijahre im Einzelfall vereinbart.								
<b>Akutekredit (AK5)</b>		Auszahlung: 100 %.							
Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	X	gültig ab
<b>4/1/4 Jahr(e)</b>	4,53 (4,62)	4,93 (5,04)	5,23 (5,36)	5,73 (5,88)	6,33 (6,52)	7,03 (7,26)	7,53 (7,79)	10,03 (10,50)	13.03.2023
<b>8/2/8 Jahre</b>	4,33 (4,42)	4,73 (4,83)	5,03 (5,15)	5,53 (5,67)	6,13 (6,31)	6,83 (7,05)	7,33 (7,58)	9,83 (10,29)	13.03.2023
<b>12/2/12 Jahre</b>	4,29 (4,38)	4,69 (4,79)	4,99 (5,11)	5,49 (5,63)	6,09 (6,26)	6,79 (7,01)	7,29 (7,54)	9,79 (10,24)	13.03.2023

- Maßgeblich ist grundsätzlich das Zusagedatum der LfA gegenüber der Hausbank -

**Soll- und Effektivzinssätze** (in Klammern) in % p. a. Für die einzelnen Produkte (gegliedert nach Gesamtlaufzeit/Tilgungsfreijahre/Zinsbindung) sind die **maximalen Zinssätze** nach Preisklassen des risikogerechten Zinssystems angegeben (siehe hierzu letzte Seite). Von der Hausbank nach der Preisangabenverordnung zu berücksichtigende Kosten (z. B. bei Grundpfandrechtlicher Sicherung) sind nicht enthalten.

## Anwendung des risikogerechten Zinssystems

In den LfA-Programmen, in denen das risikogerechte Zinssystem (RGZS) zur Anwendung kommt, hängt der Kreditnehmerzinssatz für ein Darlehen von der Bonität und der Besicherung ab. Hier kalkuliert die Hausbank den individuellen Kreditnehmerzinssatz nach einem vierstufigen Schema, das im Folgenden dargestellt ist.

### 1. Schritt: Bestimmung der Bonitätsklasse

Zuerst beurteilt die Hausbank die wirtschaftlichen Verhältnisse (Bonität) des Kreditnehmers. Am Ende dieser Prüfung steht die Einordnung in eine von sieben Bonitätsklassen:

Bonitätsklasse	Bonitätseinschätzung durch die Hausbank	Risikoeinschätzung durch die Hausbank	1-Jahres-Ausfallwahrscheinlichkeit* <sup>*)</sup> des Kreditnehmers
1	ausgezeichnet	           	bis 0,10 %
2	sehr gut		über 0,10 % bis 0,40 %
3	gut		über 0,40 % bis 1,20 %
4	befriedigend		über 1,20 % bis 1,80 %
5	noch befriedigend		über 1,80 % bis 2,80 %
6	ausreichend		über 2,80 % bis 5,50 %
7	noch ausreichend		hoch

\*<sup>\*)</sup> Die 1-Jahres-Ausfallwahrscheinlichkeit drückt die Wahrscheinlichkeit aus, dass der Kreditnehmer innerhalb eines Jahres zahlungsunfähig wird. Sie wird anhand von Erfahrungswerten ermittelt.

### 2. Schritt: Bestimmung der Besicherungsklasse

Im 2. Schritt prüft die Hausbank die Werthaltigkeit der Sicherheiten, die der Kreditnehmer für den Kredit stellen kann. Das Resultat ist die Zuordnung in eine von drei Besicherungsklassen:

Besicherungsklasse	1	2	3
Werthaltige Besicherung in %	70 % und mehr	unter 70 % und über 40 %	bis 40 %

### 3. Schritt: Ermittlung der Preisklasse

Im 3. Schritt ordnet die Hausbank den Kredit einer Preisklasse zu, indem sie Bonitätsklasse und Besicherungsklasse kombiniert:

<b>Bonitätsklasse</b>	1	1	1	2	2	3	4	2	3	5	4	6	5	3	4	5	6	7	7	6
<b>Besicherungsklasse</b>	1	2	3	1	2	1	1	3	2	1	2	1	2	3	3	3	2	1	2	3
<b>Preisklasse</b>	A			B			C	D			E	F	G			X				

### 4. Schritt: Vereinbarung des individuellen Zinssatzes

Im vierten Schritt legt die Hausbank den Zinssatz für den Kredit anhand ihrer internen Systeme zur Preisfindung fest, wobei die günstigen Fördersätze der LfA Grundlage sind. Letztlich wird die konkrete Zinshöhe zwischen dem Kreditnehmer und der Hausbank individuell vereinbart.

Dabei dürfen maximal zulässige Zinssätze nicht überschritten werden, die die LfA für die einzelnen Preisklassen festgelegt hat. Diese Obergrenzen sind für die jeweils ungünstigste Bonitäts- und Besicherungskonstellation der jeweiligen Preisklasse kalkuliert. In der Praxis dürfte der individuelle Kreditnehmerzinssatz daher häufig unterhalb des vorgegebenen Maximal-Zinssatzes liegen.

Welche Zinssätze für die verschiedenen Darlehensvarianten in den einzelnen Programmen im Einzelfall maximal zulässig sind, zeigt die Übersicht Darlehenskonditionen der LfA. Detailliertere Hinweise zur Ermittlung der Zinshöhe enthält das Merkblatt „Kreditnehmerinformation zum Risikogerechten Zinssystem“.